

ПАМЯТКА

«О рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности»

Данная памятка разработана в целях предотвращения распространения рекламы недобросовестных участников рынка финансовых услуг, нанесения ущерба населению республики в результате мошеннических действий, оказания содействия рекламоделателям и рекламодателям при оценке соответствия рекламы требованиям Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе») во избежание их финансовых потерь.

1. Организации, действующие на финансовом рынке.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью финансовых организаций, на территории республики действует его территориальное учреждение – Отделение-Национальный банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Банка России (далее – Отделение-НБ Республика Башкортостан).

Порядок деятельности финансовых организаций установлен Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах», Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Финансовая организация (в рамках данной Памятки) – это:

1) кредитная организация. Деятельность кредитной организации лицензируется Банком России¹. Вклады (депозиты) граждан и индивидуальных предпринимателей, привлекаемые кредитными организациями, застрахованы в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ)².

Перечень кредитных организаций, в т.ч. включенных в систему страхования вкладов (далее – ССВ), размещен:

- на сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/credit/main.asp, ссылки «Полный список кредитных организаций на дд.мм.гггг», «Сведения о структурных подразделениях кредитных организаций на дд.мм.гггг»;

- на сайте ГК АСВ по адресу: www.asv.org.ru/insurance/banks_list/, ссылка «Перечень банков – участников ССВ».

¹ Статья 1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»

² Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Денежные средства, привлекаемые иными организациями и лицами, государством не страхуются.

2) микрофинансовая организация (далее – МФО). МФО может осуществлять свою деятельность на основании Свидетельства о включении в Государственный реестр МФО³ (Государственный реестр действующих МФО размещен на сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro).

МФО делятся на 2 вида:

- микрофинансовая компания (далее – МФК). МФК может предоставлять потребительские кредиты и привлекать средства физических и юридических лиц;

- микрокредитная компания (далее – МКК). МКК может предоставлять потребительские кредиты и привлекать средства юридических лиц.

3) кредитный потребительский кооператив (далее – КПК), в т.ч. **сельскохозяйственный** (далее – СКПК), может предоставлять займы членам кредитного кооператива (пайщикам) и привлекать средства от физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков) и юридических лиц. (Государственный реестр действующих КПК и СКПК размещен на сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro)

4) ломбард. Ломбард может предоставлять краткосрочные займы (до 1 года) гражданам под залог имущества. Государственный реестр действующих ломбардов размещен на сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro.

Деятельность иных типов организаций, граждан, публичных интернет-проектов по привлечению и размещению денежных средств не поднадзорна Банку России и может нести повышенные потенциальные риски.

Особое внимание просим обратить на потребительские общества, в деятельности которых зачастую имеются признаки нелегальной деятельности, факты введения в заблуждение граждан, нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе.

2. Нормативно-правовая база

Согласно статье 7 Федерального закона «О рекламе» **не допускается реклама** товаров, производство и (или) реализация которых запрещены законодательством Российской Федерации, а также реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

В силу части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами

³ Статья 2 Федерального закона от 02.07.2010 №151-З «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

соответствующих саморегулируемых организаций, **реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.**

В силу части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, **не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов** в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ), **не допускается.**

Наиболее часто встречающиеся нарушения законодательства о рекламе, связанные с рекламой финансовых услуг:

- «вклады (вложения) застрахованы» без указания наименования страховой компании и ее реквизитов. Обязательное гарантированное государственное страхование, осуществляемое ГК АСВ, распространяется только на вклады (депозиты), размещаемые гражданами и индивидуальными предпринимателями в банках, в сумме не превышающей 1,4 млн. руб.;

- реклама не содержит наименования организации или лица, оказывающего финансовые услуги;

- реклама содержит не все условия, определяющие стоимость кредита (займа)⁴;

- реклама услуг по предоставлению займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона № 353-ФЗ установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Статьей 4 Федерального закона № 353-ФЗ определено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности, то есть лицами, чья деятельность легитимизована в том или ином порядке.

Соответственно, реклама финансовых услуг или финансовой деятельности лица, не обладающего требуемыми законодательством лицензией, разрешением, аккредитацией, либо не включенного в соответствующий реестр, является недостоверной и подлежит пресечению.

⁴ Часть 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе»

3. Ответственность за нарушение рекламного законодательства

Учитывая, что деятельность указанных организаций может вводить в заблуждение потребителей финансовых услуг и приводить к нарушению прав граждан, согласно письму Федеральной антимонопольной службы от 21 марта 2016 года № АК/17292/16 «О рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности» территориальным учреждениям Банка России рекомендовано фиксировать факт распространения рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, и направлять в территориальные органы Федеральной антимонопольной службы информацию в отношении таких лиц для принятия мер административной ответственности, с приложением имеющихся материалов.

В случае поступления таких материалов от территориальных учреждений Банка России, территориальным органам Федеральной антимонопольной службы рекомендовано принимать меры по реагированию на такие заявления в оперативном порядке и в случае подтверждения наличия признаков нарушения Федерального закона «О рекламе» в представленных рекламных материалах пресекать дальнейшее распространение ненадлежащей рекламы с привлечением к ответственности виновных в совершении правонарушения лиц.

Ответственность рекламодателя за нарушение требований Федерального закона «О рекламе» предусмотрена частью 6 статьи 38 указанного закона, рекламораспространителя – частью 7 статьи 38 указанного закона.

Рекламораспространитель – лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств (например, издатели печатных СМИ, собственники стационарных рекламных конструкций).

Согласно статье 13 Федерального закона «О рекламе» Рекламодатель по требованию рекламораспространителя обязан предоставлять документально подтвержденные сведения о соответствии рекламы требованиям законодательства, в том числе сведения о наличии лицензии, об обязательной сертификации, о государственной регистрации.

Частью 1 статьи 14.3. «Нарушение законодательства о рекламе» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено привлечение к ответственности за нарушение законодательстве о рекламе как рекламодателя, так и рекламопроизводителя или рекламораспространителя (наложение административного штрафа на граждан - в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей).